

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 13020121150210

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

移动电子商务第三方支付法律问题探究

Research on M-Commerce's Legal Problems of 3rd Party
Payment

柯佳

指导教师姓名: 郭懿美教授

专 业 名 称: 法 律 硕 士

论文提交日期: 2015 年 3 月

论文答辩时间: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席:_____

评 阅 人:_____

2015 年 3 月

移动电子商务第三方支付法律问题探究

柯佳

指导教师

郭懿美教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（ ）课题（组）的研究成果，获得（ ）课题（组）经费或实验室的资助，在（ ）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

随着电子商务的迅速深入发展，移动电子商务也成为一种新的发展方向。移动电子商务第三方支付凭借其中立的第三方支付优势，发展迅速，成为一种重要的支付方式。移动电子商务第三方支付的系统要素意味着交易过程对移动终端的依赖性增强，其技术性安全性要求更高也更难得到保障，同时其涉及的法律关系更加复杂。因其监管体系的不统一和缺陷，以及存在金融方面、安全方面和合同方面等多诸多的法律风险，移动电子商务第三方支付的发展遭到了挑战。

在对我国移动电子商务第三方支付发展进行完善时，美国的经验可资参考。美国移动电商第三方支付行业已经趋于成熟，从该行业初始便持支持态度，制定合适的监管体系和规范，将第三方支付法律定义为支付中介人，将原有法律进行完善，以此保护用户的权益和促进行业的健康发展。

我国移动电子商务第三方支付发展的关键在于监管体系的完善，法律规范的具体化实现。在监管中确立监管体系，建立资金监管机制；在立法中明确第三方支付机构的法律地位，将第三方支付机构等非金融支付机构列入相关法律规范范畴。除了监管完善和法律实现外，行业内部自治和其他多种渠道的发展都会有利于移动电子商务第三方支付的发展。

关键词：移动电子商务第三方支付；监管体系；法律风险；法律规制

ABSTRACT

With the rapid development of electronic commerce, mobile commerce has become a new trend. The mobile e-commerce third-party payment has become an important method of payments due to its neutrality. The system elements of the mobile e-commerce third-party payment imply an enhancing dependence of the transaction process on the mobile terminals, a higher demand of technical security which is hard to guarantee, and a much more complicated legal relations. Given the non-uniformity and defection of the current regulatory system as well as the underlying legal risks in finance, security and contracts, the mobile e-commerce third-party payment is confronting severe challenges.

In the perfection of the mobile e-commerce third-party payment, China may refer to the lessons of the United States. The mobile e-commerce third-party payment has already become a mature industry in the USA. In order to protect the interests of users and promote the development of this industry, the USA government supports that industry from the very beginning, formulates a series of proper regulatory regulations, defines the third-party payment as the payment intermediary and perfects current relevant laws.

The key of China's mobile e-commerce third-party payment development are the perfection of current regulatory systems and the implementation of related laws and regulations. Therefore, it is necessary to establish a thorough regulatory system and a financial regulatory mechanism, clarify the legal status in legislations of the third-party payment institutions, and incorporate non-financial payment institutions, such as the third-party payment institutions, into relevant regulations. Meanwhile, the industry self-regulation will also do great help to the development of the mobile e-commerce third-party payment as well as many other methods.

Key Words: MoblieE-commerce Third-party Payment; Regulatory System; Legal Risk; Legal Regulation

目录

前 言.....	1
第一章 移动电子商务第三方支付概述和法律分析.....	2
第一节 电子支付发展的概况和现状.....	2
第二节 移动电子商务的第三方支付法律分析.....	4
一、移动电子商务第三方支付的特殊性.....	4
二、移动电子商务第三方支付的法律关系分析.....	5
第二章 移动电子商务第三方支付的风险探究.....	8
第一节 移动电子商务第三方支付的监管风险.....	8
第二节 移动电子商务第三方支付的法律风险.....	9
一、金融法律风险.....	10
二、安全法律风险.....	11
三、合同法律风险.....	14
第三章 美国移动电子商务第三方支付的规制.....	16
第一节 美国移动电子商务第三方支付的监管探究.....	16
第二节 美国移动电子商务第三方支付的法律探究.....	17
第三节 美国移动电子商务第三方支付的发展启示.....	18
第四章 移动电子商务第三方支付的规制建议.....	19
第一节 移动电子商务第三方支付的监管建议.....	19
第二节 移动电子商务第三方支付的法律建议.....	20
一、金融法律建议.....	21
二、安全法律建议.....	22
三、合同法律建议.....	23
结 语.....	25
参考文献.....	26
致 谢.....	28

CONTENTS

Preface.....	1
Chapter 1 Review and Legal Analysis on Third-Party Payment of Mobile E-Commerce	2
Subchapter1 Overview and Status of the Development of Electronic Payment 	2
Subchapter2 Legal Analysis of Third-Party Payment on Mobile E-Commerce.....	4
Section 1 Particularity of Mobile E-commerce Third-Party Payment.....	4
Section 2 Analysis about Legal Relationship of Third-Party Payment on Mobile E-Commerce.....	5
Chapter 2 Risk Inquiry of Mobile E-Commerce Third-Party Payment	8
Subchapter1 Regulatory Risk of Mobile E-Commerce Third-Party Payment 	8
Subchapter2 Legal Risks of Mobile E-Commerce Third-Party Payment ...	9
Section 1 Financial Legal Risks.....	10
Section 2 Security Legal Risks.....	11
Section 3 Contract Legal Risks.....	14
Chapter 3 US Regulation on the Third-Party Payment of Mobile E-Commerce.....	16
Subchapter1 US Regulatory Inquiry of Mobile E-commerce Third-party Payment	16
Subchapter2 Legal Exploration of US Mobile E-commerce Third-party Payment	17
Subchapter3 Review and Thinking.....	18

Chapter 4 Regulation Proposal for Mobile E-commerce

Third-Party Payment	19
Subchapter1 Regulatory Recommend of Mobile E-commerce Third-Party Payment	19
Subchapter2 Legal advice about Mobile E-commerce Third-Party Payment 	20
Section 1 Legal Suggestions of Finance.....	21
Section 2 Legal Suggestions of Security.....	22
Section 3 Legal Suggestions of Contract.....	23
Conclusion.....	25
Bibliography.....	26
Acknowledgments.....	28

前 言

电子商务不仅成为一种新的商业模式，更是从多方面影响着民众的生活方式。发展与挑战并存，我国电子商务在现阶段面临的安全威胁包括计算机网络风险、电子商务交易风险、管理风险和政策法规风险等。其中交易安全是制约其发展的关键问题，我国传统立法已从综合性法律着手，对交易主体、交易行为和监管交易行为予以规范，同时人大通过的《电子签名法》、央行发布的《电子支付指引》以及国家工商总局发布的《网络商品交易及有关服务行为的管理暂行办法》等多部法律法规和意见指导都为交易安全保驾护航。除此之外，电子支付也在不断自我完善和发展，第三方支付的出现则在很大程度给消费者予信心。

随着行业的发展延伸，现今的电子商务已经从电脑前走向了手机里，人们只需打开手机即可进行采购，随时联网、随时查找、随时下单、随时查收。在移动电子商务蓬勃发展的新趋势下，第三方支付市场也实现了同步增长。易观智库发布的《中国第三方支付市场的季度监测报告》显示，2014年第三季度我国第三方支付市场移动支付交易规模达到20533亿元，环比增长25.6%。移动电商的第三方支付市场格局发展稳定，支付宝、拉卡拉、财付通蝉联前三，交易总份额达到94%。移动电子商务的迅速发展引爆了第三方支付市场移动支付，新兴的移动支付呈现出诸多新特征，对法律和监管提出了新的要求。

第一章 移动电子商务第三方支付概述和法律分析

第一节 电子支付发展概况和现状

电子支付是指单位、个人直接或者授权他人通过电子终端发出支付指令，实现货币支付与资金转移的行为，^①主要应用于 B2B、B2C、C2C 等主要电子商务中。电子支付系统是消费者、商家和金融机构之间使用安全电子手段交换商品或者服务，运用新型的支付手段通过网络安全地传达到银行或者相应的处理机构，用以实现电子支付。^②其构成要素从法律角度分析则可分为债权人、债务人、委托人、中介。电子支付在现阶段面临的主要问题如下：

1. 银行支付系统和互联网系统的衔接问题；
2. 系统安全问题；
3. 支付标准尚未统一，网络支付结算体系的技术发展滞后；
4. 诚信问题以及社会诚信体系尚不完全。

为解决这些问题，第三方支付应运而生。第三方支付平台在 2001 年正式运行，2005 年开始快速发展。该平台作为独立第三方支付机构，解决了银行支付系统和互联网系统的接口问题，为客户提供查询对账服务，利用互联网在收款人和付款人之间提供货币资金转移服务。支付者只需在第三方支付平台上开立账户，向第三方支付平台提供信用卡或者储蓄卡信息，将资金打入账户中，通过该支付平台将账户中虚拟资金划转到收款人账户，即可完成整个支付行为。该流程有利于降低社会交易成本，加快业务处理速度，提高业务处理效率；有利于企业参与竞争，减少了支付环节的信用欺诈风险。第三方支付业务迅速发展，一方面拓宽业务的基础外延，即发展线上线下支付和移动支付，另一方面则注重业务的跨界性升级，例如发展金融财务管理等。

^①中国人民银行《电子支付指引（第一号）》[EB/OL].
http://www.gov.cn/jrzq/2005-10/30/content_86881_2.htm, 2010-8-16.

^②杨坚争, 杨立钊, 赵雯. 电子商务安全与电子支付[M]. 北京: 机械工业出版社, 2011. 12-17.

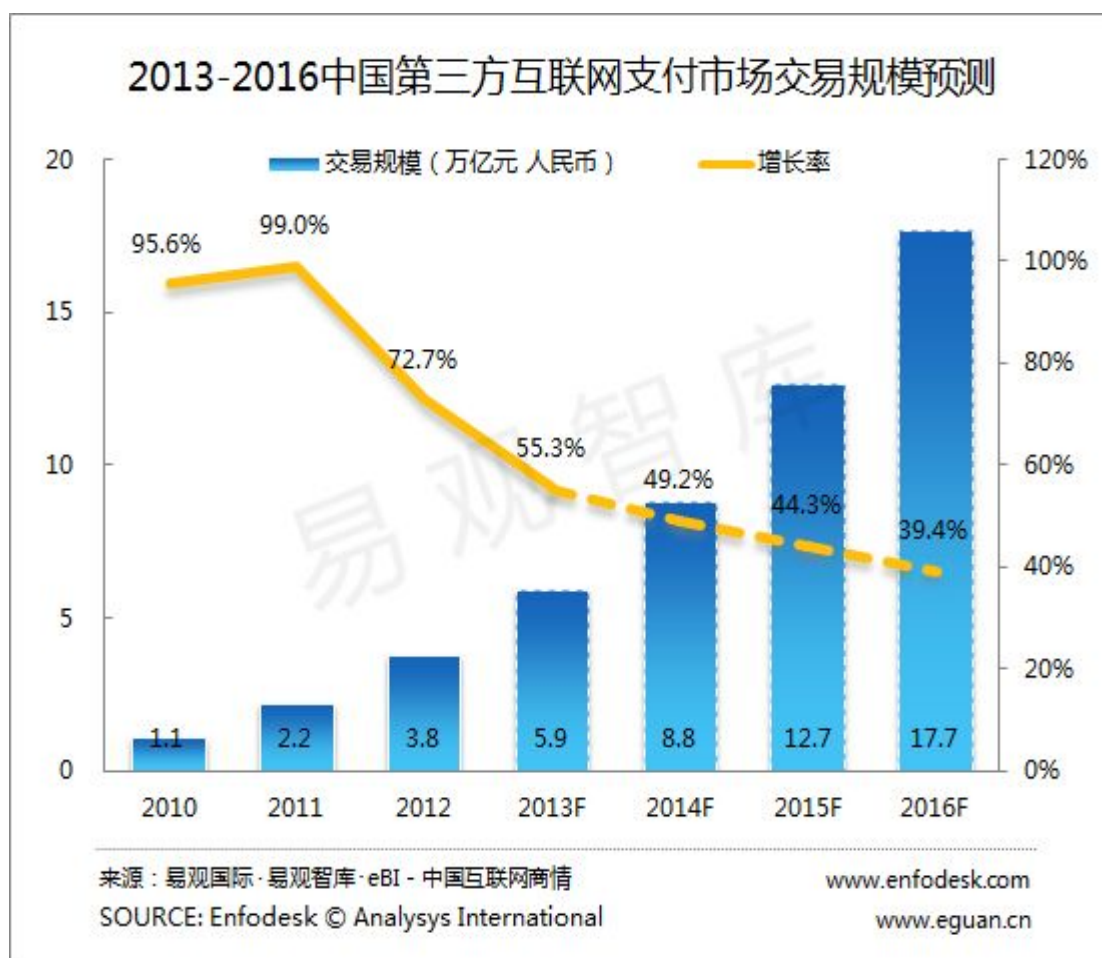


图 1：中国第三方互联网支付市场交易规模预测

资料来源：易观智库：《中国第三方支付市场趋势预测 2013-2016》，2014 年 1 月。

截至 2014 年 12 月，我国手机网民规模达到 5.57 亿，较 2013 年增加 5672 万人，网民中手机用户占比由 2013 年的 81.0% 提升至 85.8%。同时家庭 WIFI 的普及率比例达到 81.1%。^①移动上网终端已经成为了第一大上网终端，这预示着移动电子商务已经成为一种发展趋势，其巨大的市场潜力引起电商巨头们的关注。移动电子商务的支付已经发展成移动设备连接无线网络完成支付行为的新型支付方式。移动电子商务的支付模式包括：以移动运营商为主体的独立或者联合经营模式、金融机构为主体的金融机构独立运营模式、移动运营商与信用卡组织合作经营模式和第三方机构独立运营模式。以上四者中第三方机构独立运营的支付模式，明确了移动运营商、银行和第三方之间的权责，提高商业运作效率，因而成为移动电

^①中国网络信息中心（CNNIC）.第 35 次中国互联网发展状况统计报告[EB/OL].<http://www.cnnic.net.cn/hlwfzyj/hlwxbzg/201502/P020150203551802054676.pdf>, 2015-2-3.

子商务支付的首选。

中国人民银行公布的《2014 年第三季度支付体系总情况分析》表明，2014 年第三季度全国银行机构共处理电子支付业务 84.00 亿笔，涉及金额 373.32 万亿元，其中网上支付业务 70.83 亿笔，金额 365.59 万亿，同比分别增长 16.61% 和 31.05%；移动支付业务 12.84 亿笔，金额 6.16 万亿元，分别增长 157.81% 和 112.7%；支付机构处理网络支付业务 95.67 亿笔，金额 63.33 万亿元，同比增长 97.71% 和 131.03%。^①移动支付在第三方支付市场中所占比例日益增长。

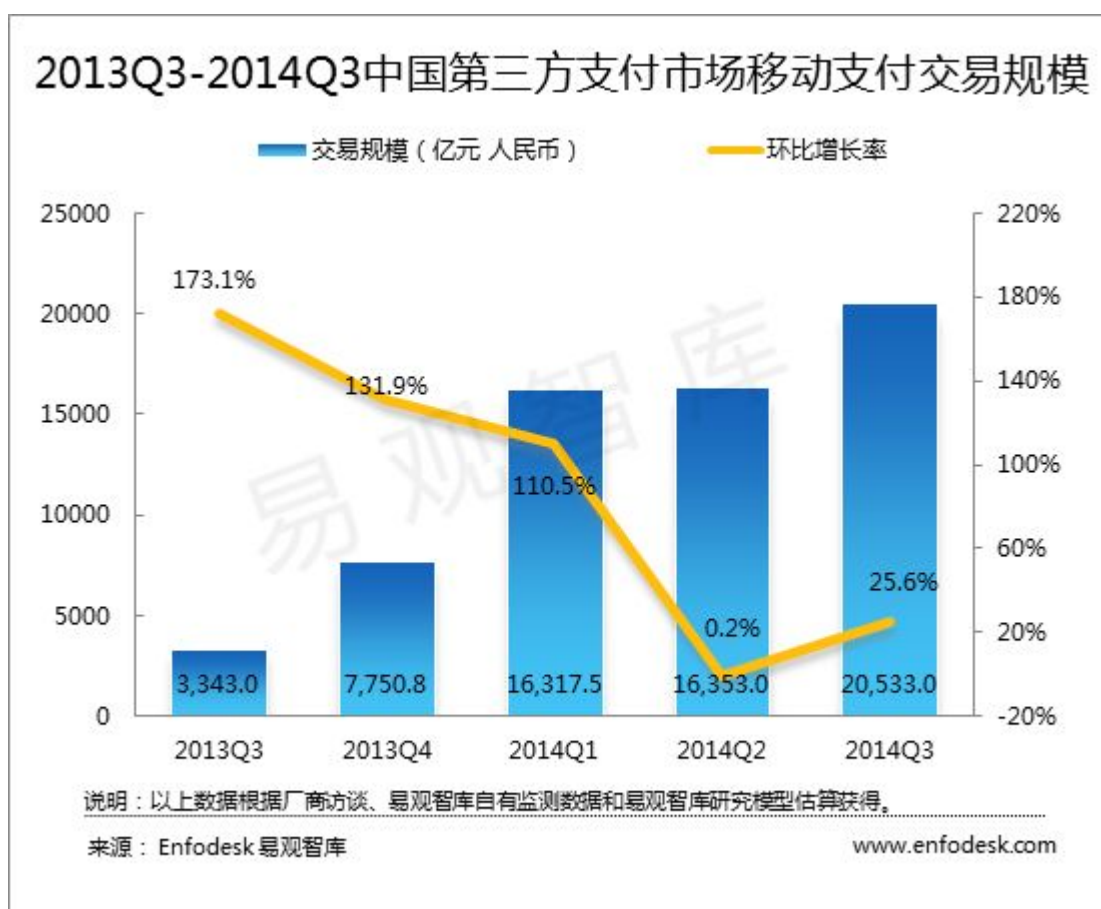


图 2：中国第三方支付市场移动支付交易规模分析

资料来源：易观智库：《中国移动支付市场专题研究报告 2014》，2014 年 9 月。

^①牛娟娟.三季度移动支付和银行卡消费显著增长[N].金融时报, 2014-11-2.

第二节 移动电子商务第三方支付法律分析

一、移动电子商务第三方支付的特殊性

移动电子商务第三方支付的系统可分为服务对象层（包括手机用户、商家），服务运营层（银行、移动运营商、无线网络提供方、第三方支付机构），技术支撑层（设备制造商、应用提供商）和安全保障层（CA 认证中心、检查机构、认证机构和安全技术支撑）。^①与传统电子商务比较,服务运营层更为复杂且更为重要。移动电子商务第三方支付的特殊性主要表现在移动电子商务本身的特质上,即终端的移动性和多样性,服务运营层的复杂性,安全保障层的风险性,具体表现为:

1.交易更加便捷,对手机等移动端的依赖性强。移动电子商务最显著的特点就是利用无线终端更便捷地获取信息、完成交易,整个过程更加快捷,更加灵活,但交易过程更依赖移动终端。

2.网络提供方构成多元化,其技术安全性要求更高。和一般的第三方支付相比,移动电子商务第三方支付的支付终端从 PC 端变成了手机端,其所涉及的法律关系主体中的网络提供方组成包括移动网络运营商和无线网络提供者,其责任划分更为复杂、具体。移动终端的网络数据是由移动网络运营商和无线网络提供者提供,移动网络运营商包括三大网络通讯运营商(移动、联通、电信),其安全性更强;无线网络提供者则以 WIFI 网络为代表,主体更加多样化,技术层面的安全性要求更高。

3.安全保障层风险更高,支付安全更难得到保障。与一般支付相比,移动电子商务第三方支付的支付安全也更难保障,原因如下:

1)与电脑相比,手机网络系统更为薄弱,其安全技术支撑系统不够完备,同时运算能力较低,数据保密更为困难,移动终端更容易受到黑客攻击;

2)手机信息易受拦截,移动通话被监听的可能性大,手机支付时,支付数据易被拦截。

3)手机通讯信息多储存在储存芯片,手机一旦脱离使用者控制,个人信息容易被盗,信息安全得不到保护。手机的便捷性也使之较其他网络终端更易丢失或者被盗。

^①杨坚争,杨立钊,赵雯.电子商务安全与电子支付[M].北京:机械工业出版社,2011.110-126.

二、移动电子商务第三方支付的法律关系分析

移动电子商务第三方支付的系统要素层次多样、关系复杂，其法律关系可以从服务对象层、服务运营层、技术支撑层、和安全保障层四种不同层次内部以及四种层次间关系进行分析。整个支付系统中最基本的法律关系为合同关系，合同法为其主要适用法律，可以对其主要的法律关系分析如下：

（一）服务对象层内部—手机用户、商家之间的买卖合同关系

手机用户和商家是买卖合同法律关系。

手机用户和商家通过电子商务平台进行交易，订立电子合同，受合同法约束，其法律关系与传统的买卖合同交易无异，只是使用电子商务平台进行交易。该法律关系是整个法律关系体系的基础，其他的法律关系都以此法律关系为依托。双方在订立买卖合同后各自履行义务、行使权利。手机用户应及时通过移动支付依约支付价款，商家则同样应当依据合同交付货物，两者间债权债务关系随着合同履行完毕而终结。但是如不履行合同或者履行不当，需要承担相应的违约责任。

《中华人民共和国合同法》第 107 条规定：当事人一方不履行合同义务或者履行合同义务不符合约定的，应当承担继续履行、采取补救措施或者赔偿损失等违约责任。手机用户或商家存在违约行为便可适用该条款规定，其适用范围和规制手段与普通的买卖合同一致。

（二）服务运营层内部—银行、第三方支付机构的代理合同关系

银行和第三方支付机构的法律关系是代理合同关系。

第三方支付平台通过与各大银行签订网关代理合同，将银行提供的接口与本平台连接，再将连接银行支付网关的第三方支付平台提供给用户使用。用户发出指令将资金从银行转入第三方支付平台，在第三方支付平台进行资金的流转。第三方支付平台是买卖双方之外的第三方存在，通过冻结平台上的流转资金为双方信用提供担保，合理控制交易风险，维护市场有序运行，尤其能降低买方交易风险。第三方支付平台作为中介方，促进买卖双方的合作，也促进商家和银行的合作。《电子支付指引》规定：银行可以根据有关规定将其部分电子支付业务外包给合法的专业化服务机构，但是银行对客户的义务及相应责任不因外包关系的确立而转移。

（三）服务对象层和服务运营层的法律关系

服务对象层和服务运营层的法律关系可从银行、无线网络提供方、第三方支付机构和用户之间的关系分别讨论：

1. 银行和手机用户、商家之间的法律关系

银行和手机用户、商家之间的关系是金融服务合同关系。三者的互动过程就是一个完整的网上支付流程，手机用户是资金划拨人，商家是收款人，资金划拨人有权要求银行在指定时间将资金打入指定账户，交由收款人。

资金划拨过程中涉及到一个网上支付无因性问题，因为网络的及时性，网上支付一经完成则成立且不可撤销。资金划拨人支付成功后，不得以支付指令有误或者因支付对象原因要求银行撤销已完成的支付。支付指令表述有误或者支付指令错误，应由资金划拨人自己承担责任，自行请求对方返还不当得利，银行无需承担责任。支付指令执行错误则是接受指令一方在执行指令过程中出现错误，接受指令一方即银行要对错误行为承担责任。

2. 无线网络提供方和手机用户之间的关系

无线网络提供方和手机用户之间的关系是服务合同关系。一般认为网络服务提供者是各大开放性的网络提供信息传播中介服务人，我国则将网络服务商分为互联网服务提供者和互联网接入服务提供这两大类。^①在此我们将着重分析互联网服务提供者，手机用户在接入无线网络时则代表其接受了无线网络提供方所提供的网络服务，通过接入网络签订了服务合同。

网络提供方可以分为有偿的网络提供商和无偿的网络提供方。有偿的网络提供商以移动网络运营商为代表，有偿的网络提供商与手机用户的法律关系是可以参考有偿合同双方的法律关系，手机用户为享有网络服务而向移动网络运营商履行金钱义务，则移动网络运营商也必须按照合同的规定，保障手机用户享有网络服务，并且保障手机用户的网络安全。

无偿网络提供方主要是指WIFI网络提供者，手机用户可以在获取密码后或者在无需密码的情况下无偿连接WIFI网络，使用该无线网络。该法律关系可以根据无线网络提供方的地位来判定：当无偿网络提供方为亲友提供无偿服务时，不应当参照法律予以规范；当无偿网络提供方式在公共场合且为盈利性机构时，无线网络提供方与手机用户的关系则可视作无偿的服务合同关系。

^①徐扬洁.WIFI网络提供者侵权责任初探[J].新西部,2013,(5):89-90.

3. 第三方支付机构和手机用户、商家之间的关系

第三方支付机构和手机用户、商家之间的关系是委托支付合同关系。

手机用户和商家在第三方支付平台注册,获取账号,通过第三方支付机构进行资金流转,其注册过程就是订立电子合同的过程,委托第三方支付机构予以支付和收取。在该法律关系中,第三方支付机构必须对用户信息进行保密和保护,按照指令及时划拨资金,对风险进行监控并履行信息公开义务。^①

(四) 安全保障层和服务对象层的法律关系

安全保障层和服务对象层的法律关系可从认证机构、安全技术支撑和用户之间的关系分别讨论:

1. 认证机构和手机用户、商家之间的关系

认证机构和手机用户、商家的关系是认证服务合同关系。电子认证中心(CA)是在电子交易中承担网上安全电子交易认证服务,签发数字证书,确认用户身份的第三方机构。移动电子支付中,认证中心应按照各方的认证要求提供认证服务,建立信任机制,并通过向参加方颁发数字证书,确认各方身份,保证网上支付的安全。^②商家、手机用户与电子认证中心订立电子合同,得到数字证书,认证机构为手机用户、商家提供认证服务,保障双方的交易安全,如客户因信赖该认证机构而在交易中遭受损失,认证机构不能证明自己无过错的情况下应依法承担相应责任。

2. 安全技术支撑系统和手机用户、商家之间的关系

安全技术支撑系统和用户、商家之间的关系是服务合同关系。安全技术支撑系统包括杀毒软件和其他安全保障系统,用以保障手机用户和商家的网络安全,提供安全技术支撑。手机用户和商家在安装其系统时则视为接受其服务条款,签订电子合同,双方签订了服务合同,受服务合同的条款约束。

^①于珊珊.第三方支付监管法律问题研究(硕士学位论文)[D].上海:华东政法大学,2011.20-36.

^②余璟.电子认证机构监管法律制度研究(硕士学位论文)[D].成都:西南财经大学,2007.12-15.

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库